

Importancia y Formas de ahorrar

Programa de Educación Financiera



Proposito

- En este módulo se abordará la importancia del ahorro y las ventajas y desventajas del crédito.
- El **ahorro**, será comprendido como el excedente que se obtiene al final del ejercicio financiero en un periodo.
- Por su parte, el **crédito** es una herramienta financiera, que, administrada de forma adecuada, contribuirá al cumplimiento de las aspiraciones individuales y familiares.



¿Qué es el ahorro?

Es retener parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.



Mitos o verdades del ahorro

- ✓ Los mitos que rodean las finanzas personales amenazan la seguridad financiera de las personas.
- ✓ Por falta de información, estas creencias pueden afectar tu bienestar económico y limitarte financieramente de alcanzar metas propuestas



- NO ME ALCANZA PARA AHORRAR
- SOY MUY JOVEN PARA PENSAR EN EL RETIRO.
- TENGO QUE SER RICO PARA INVERTIR.
- ES MÁS SEGURO GUARDAR EL DINERO DEBAJO DEL COLCHÓN.
- CONTRATAR UN SEGURO ES MUY CARO

¿Cuál es la estrategia correcta para ahorrar?





Estrategia Equivocada

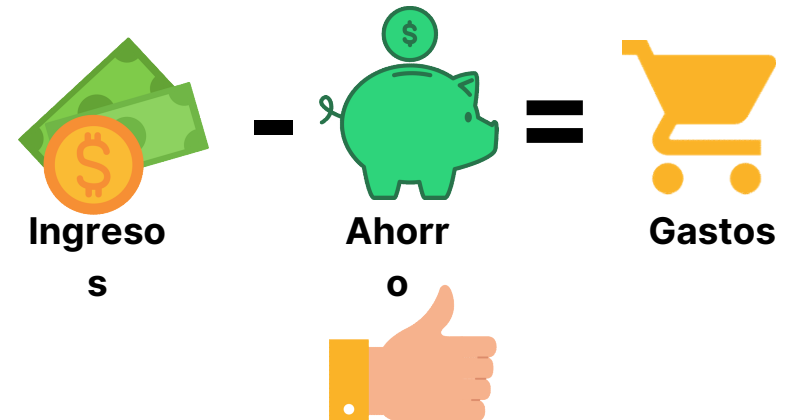
Constantemente nos equivocamos al planificar nuestras finanzas personales al pretender ahorrar el ingreso restante a los gastos realizados. Este método no siempre es el mejor ya que generalmente el recurso que sobra siempre es poco o nada.



Estrategia correcta

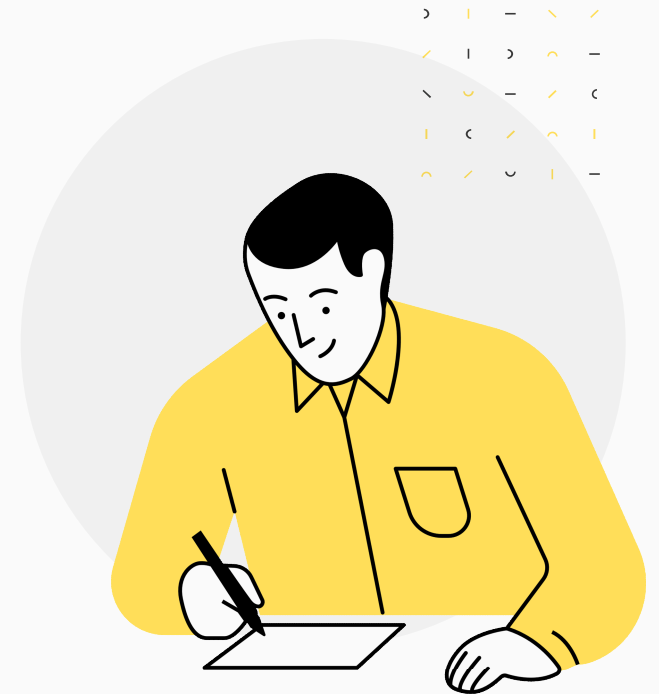
La estrategia recomendada para iniciar el plan de ahorro es proyectar el porcentaje de ahorro que destinaras en función del total de los ingresos percibidos.

La clave para el éxito de este método está en convertir esta decisión en una rutina tan firme, que este recurso no pueda ser considerado como parte de los ingresos cotidianos. **En otras palabras, no podemos contar con el monto que decidamos ahorrar.**



Otros consejos para ahorrar dinero

- Aplica la formula correcta. **Ingresos - ahorro = gastos.**
- **Nunca** permitas que los **gastos superen los ingresos.**
- **Cuidado con las tarjetas de crédito**, no gastes más de lo necesario o de lo que no puedas pagar a fin de mes. Sería mejor ahorrar ese dinero.
- **Ten una meta clara de ahorro** que te haga más fácil poder ahorrar.



¿Qué es el crédito?



El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

Te recomendamos algunos pasos a seguir al momento de solicitar un crédito

1. Planificar



Lo primero que se debe preguntar antes de solicitar un crédito es:

¿El crédito está dentro de nuestra planificación financiera y está presupuestado?

Si la respuesta es afirmativa empezamos muy bien.

Si el crédito a solicitar es por causas no previstas los siguientes pasos también son útiles, no obstante, recomendamos ser más cautos en el momento de administrar la deuda a adquirir.

En este punto debes analizar los beneficios, consecuencias, amenazas que se pueden presentar durante la solicitud, adquisición y cancelación del crédito.

2. Ejecutar y organizar

En este paso es recomendable buscar toda la información necesaria con la finalidad de no tener dudas sobre aspectos relacionados al crédito como: tasas de interés, cuotas a cancelar, valor total del financiamiento, disponibilidad de medios para ejecutar la cancelación de las cuotas del crédito. Otra información relevante es conocer si la entidad en la cual se solicitará el crédito está regulada por los entes de control.



3. Direccionar y Controlar



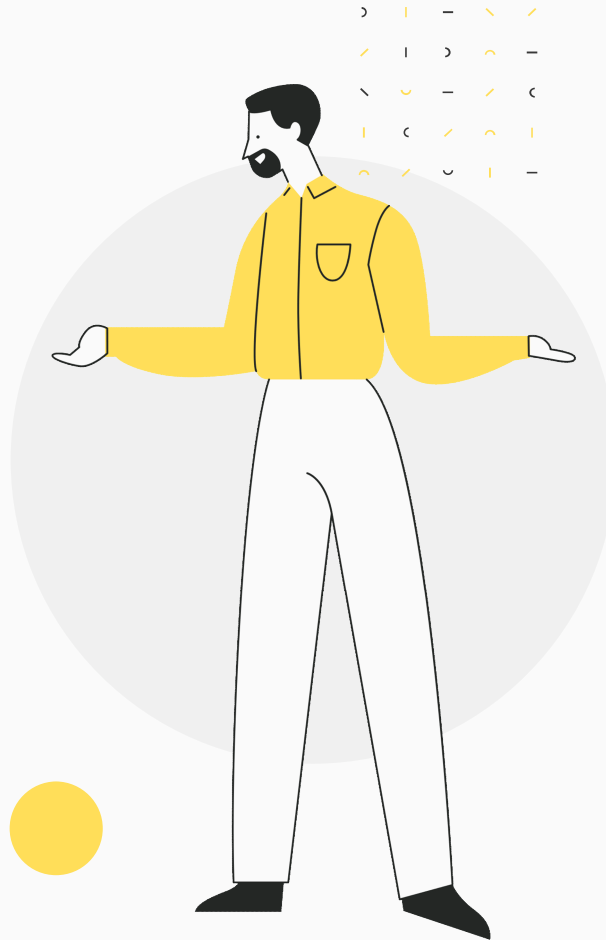
Si el crédito fue aprobado debes asignar a un miembro de la familia para que revise aspectos del crédito tales como: fechas de pago, cuotas del crédito, cambios en las tasas de interés, notificaciones de la institución financiera, entre

Es importante que la persona designada a esta tarea archive toda la documentación del crédito como: tabla de pagos, comprobantes de pago, copia de las condiciones del crédito, notificaciones, esto con el fin de cumplir con las obligaciones que te comprometiste a ejecutar.

Revisa periódicamente el cumplimiento de las tareas designadas y vela por el cumplimiento de las condiciones del crédito.

Ventajas

- Poder planear tus gastos y diferir pagos.
- Consolidar tus transacciones en un pago mensual.
- Tener acceso a una cantidad de dinero para invertirlo en caso de emergencia.



Desventajas

- Si no tienes disciplina puedes acumular deuda.
- Pueden generarse cargos adicionales por financiamiento o uso.



1

Falta de dirección oportuna en la administración del crédito. Ejemplo olvido del pago de la cuota en la fecha oportuna.



2

Obtener el crédito en una institución no controlada.



3

Falta de observación de las condiciones del crédito.



4

Falta de previsión al incremento de la tasa de interés en créditos con tasas de interés variables.



5

Pérdida de fuentes de ingreso.

Riesgos asociados al crédito

¿Cómo evitar el sobre endeudamiento?



Pide que la institución financiera te diga el valor total de tu deuda, y reflexiona si podrás hacer los pagos cada mes

No aceptes deudas sin tener toda la información antes.

Nunca gastes más de lo que ganas.

Evita los créditos o préstamos fáciles y "milagrosos"

Analiza la deuda antes de contraerla y consulta a alguien más

Ten presente



1

Compara las tasas de interés, comisiones, penalidades y las condiciones de pago que te ofrezcan distintas instituciones financieras.

2

Evita asumir deudas o ser aval de terceros.

3

Infórmate de qué préstamo y/o crédito es mejor según tus condiciones y necesidades.

4

Aparta una cantidad de tus ingresos para los gastos de emergencia y/o sobrevivencia.